



ООО "банк Раунд"
Промежуточная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года
(неаудированные данные)

Содержание:

Финансовая отчетность

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный отчет о прочем совокупном доходе (убытке)	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к финансовой отчетности

<u>1</u>	Введение	8
<u>2</u>	Принципы составления финансовой отчетности	9
<u>3</u>	Основные принципы учетной политики	10
<u>4</u>	Денежные средства и их эквиваленты	17
<u>5</u>	Обязательные резервы в Банке России	18
<u>6</u>	Средства в других банках и финансовых учреждениях	18
<u>7</u>	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18
<u>8</u>	Кредиты и дебиторская задолженность	19
<u>9</u>	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
<u>10</u>	Основные средства и нематериальные активы	25
<u>11</u>	Прочие активы	26
<u>12</u>	Средства других банков и финансовых учреждений	26
<u>13</u>	Средства клиентов	27
<u>14</u>	Выпущенные долговые обязательства	27
<u>15</u>	Прочие обязательства	28
<u>16</u>	Субординированные кредиты	28
<u>17</u>	Собственный капитал	28
<u>18</u>	Процентные доходы и процентные расходы	29
<u>19</u>	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	29
<u>20</u>	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	29
<u>21</u>	Комиссионные доходы и расходы	29
<u>22</u>	Прочие операционные доходы	29
<u>23</u>	Общехозяйственные и административные расходы	30
<u>24</u>	Налог на прибыль	30
<u>25</u>	Управление рисками	31
<u>26</u>	Управление капиталом	44
<u>27</u>	Операционная аренда	44
<u>28</u>	Условные обязательства	45
<u>29</u>	Справедливая стоимость финансовых инструментов	45
<u>30</u>	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	48
<u>31</u>	Операции со связанными сторонами	49
<u>32</u>	События после отчетной даты	50

ООО "банк Раунд"

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	882 837	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	78 037	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	6	130 579	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	101 676	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	8	2 325 120	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 356 817	2 728 199
Отложенный налоговый актив	24	71 364	84 956
Основные средства и нематериальные активы	10	40 874	43 296
Прочие активы	11	267 966	278 308
Итого Активов		7 255 270	6 878 464
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений	12	20 000	-
Средства клиентов	13	5 476 447	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	14	11 704	11 705
Прочие обязательства	15	469 544	729 251
Субординированные кредиты	16	230 000	230 000
Итого Обязательств		6 207 695	6 195 518
Собственный капитал			
Собственный капитал	17	1 047 575	682 946
Итого Собственный капитал		1 047 575	682 946
Итого Обязательств и Собственного капитала		7 255 270	6 878 464

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 09.08.2017года (Протокол № 02-08/2017).

И.о. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

И.И. Белякова

В.К. Ческидова

Примечания, раскрытые на страницах с 8 по 50, являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Процентные доходы	<u>18</u>	327 963	235 239
Процентные расходы	<u>18</u>	(137 045)	(99 425)
Чистые процентные доходы		190 918	135 814
Изменение резервов под обесценение активов		14 469	(9 934)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		205 387	125 880
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	<u>19</u>	(210)	812
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	<u>20</u>	19 792	23 596
Комиссионные доходы	<u>21</u>	935 546	507 233
Комиссионные расходы	<u>21</u>	(894 689)	(488 868)
Прочие операционные доходы	<u>22</u>	65 432	32 294
Операционные доходы		331 258	200 947
Общехозяйственные и административные расходы	<u>23</u>	(276 365)	(206 152)
Прибыль(убыток) до налогообложения		54 893	(5 205)
Расходы по налогу на прибыль	<u>24</u>	(27 220)	8 251
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период		27 673	3 046

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 09.08.2017года (Протокол № 02-08/2017).

И.о. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

И.И. Белякова

В.К. Ческидова

Примечания, раскрытые на страницах с 8 по 50, являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Промежуточный отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Чистая прибыль(убыток) за отчетный период	27 673	3 046
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 939	22 968
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(8 983)	(4 880)
Совокупный доход за отчетный период, итого	34 629	21 134

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 09.08.2017года (Протокол № 02-08/2017).

И.о. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

_____. И.И. Белякова

_____. В.К. Ческидова

Примечания, раскрытые на страницах с 8 по 50, являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос участника	Совокупный убыток	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года (аудированные данные)	553 809	167 000	(47 514)	673 295
Совокупный доход за отчётный период	-	-	21 134	21 134
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	553 809	167 000	(26 380)	694 429
Остаток на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)	553 809	167 000	(37 863)	682 946
Взнос участника в Уставный капитал Банка	330 000			330 000
Совокупный доход за отчётный период	-	-	34 629	34 629
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	883 809	167 000	(3 234)	1 047 575

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 09.08.2017года (Протокол № 02-08/2017).

И.о. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

И.И. Белякова

В.К. Ческидова

Примечания, раскрытые на страницах с 8 по 50, являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

ООО "банк Раунд"

Отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	328 039	274 641
Проценты уплаченные	(120 350)	(98 584)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 643)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	27 460	26 197
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	490	191
Комиссии полученные	935 546	507 233
Комиссии уплаченные	(894 689)	(488 868)
Прочие операционные доходы	65 432	34 868
Общехозяйственные и административные расходы	(267 033)	(214 804)
Уплаченный налог	(2 120)	(3 028)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	71 132	37 846
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 708	(7 920)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	183 030	154 233
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	(440)	48 487
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(635 300)	(115 070)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(9 008)	(23 944)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	223 381	1 033 481
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-	21
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(276 545)	(76 861)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(422 042)	1 050 273
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	(593 964)	(1 306 833)
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(3 832)	(14 662)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(597 796)	(1 321 495)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в Уставный капитал Банка	330 000	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	330 000	-
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	3 917	(211 812)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(685 921)	(483 034)
Денежные и приравненные к ним средства на начало периода	1 568 758	1 821 564
Денежные и приравненные к ним средства на конец периода	882 837	1 338 530

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 09.08.2017года (Протокол № 02-08/2017).

И.о. Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

И.И. Белякова

В.К. Ческидова

Примечания, раскрытые на страницах с 8 по 50, являются неотъемлемой частью данной промежуточной финансовой отчетности.

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»).

Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Участниками Банка являются ООО «СибКонсалтГрупп» с долей участия 34,41% и АО «АСК Ренессанс» с долей участия 65,59% (см. примечание 17).

Конечным бенефициаром Банка является Лупичёва Ирина Владимировна.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов без открытия счета, переводов электронных денежных средств с использованием электронных средств платежа в рамках услуги «Мобильные платежи», выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

Банк действует на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций от 14.11.2012 № 2506.

Банк также имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР);
- участником системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР);
- участником системы обмена электронными сообщениями через систему передачи финансовых сообщений (обмен через СПФС);
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»);
- участником Московской биржи;
- членом Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА);
- принципиальным членом международной платежной системы MasterCard;
- принципиальным членом международной платежной системы Visa;
- прямым участником платежной системы «МИР»;
- участником платежной системы «Золотая Корона»;
- участником платежной системы «Western Union»;
- участником платежной системы «ЮНИСТРИМ»;
- участником платежной системы «СБЕРБАНК»;
- участником платежной системы ВТБ;
- участником платежной системы НКО ЗАО НРД;
- участником национальной платежной системы АО «НСПК».

Банк не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

Численность работников Банка по состоянию на 30.06.2017 года составила 146 человек (на 31.12.2016 года - 137 человека).

Валюта представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность представлена в валюте РФ – тысячах российских рублей (далее по тексту – тысячах рублей).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

В отчетный период российская экономика начала восстанавливаться, адаптировавшись к внешним условиям. Риски в финансовом секторе в целом снизились. В банковском секторе наблюдалось улучшение ситуации с ликвидностью, качество активов оставалось стабильным. В отчетный период, несмотря на усиление политических рисков и повышение ставки ФРС США, сохранялись позитивные настроения на глобальных финансовых рынках и наблюдался приток средств в активы стран с формирующимися рынками.

Существенным риском остается недооценка глобальными рейтинговыми агентствами фундаментальных характеристик российской экономики, которая может тормозить приток инвестиций и создавать трудности для балансирования федерального бюджета.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, что допускает их различное толкование.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста экономики и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность за период, закончившийся 30 июня 2017 года подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, а так же, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 59,0855 рублей за 1 доллар США и 67,4993 рублей за 1 ЕВРО (на 31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 ЕВРО).

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Примечание "Кредиты и дебиторская задолженность" представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Пересмотренный МСФО 1 вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость немонетарных статей финансовой отчетности, включая уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в Банке России и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо,
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
 - по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевого инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует следующую иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость исходных данных, используемых при оценке:

Уровень 1: справедливая стоимость определяется по активному рынку, без дополнительных корректировок;

Уровень 2: справедливая стоимость определяется на основе исходных данных, кроме котировок, включенных Уровень 1, являющихся очевидными, прямо (например, цены) или косвенно (например, данные, полученные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с помощью: котировок на активных рынках схожих инструментов, котировок схожих инструментов на рынках, которые считаются менее активными, или других методов оценки, при которых все значительные исходные данные являются прямо или косвенно очевидными исходя из рыночных данных;

Уровень 3: справедливая стоимость определяется на основе ненаблюдаемых исходных данных. Данная категория включает все инструменты, модель оценки по которым содержит исходную информацию, не основанную на очевидных данных, а неочевидные исходные данные имеют значительное влияние на оценку инструмента.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается следующим образом: проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки; Дивиденды по долевым бумагам имеющимся в наличии для продажи отражаются в составе прибылей и убытков, в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности такой выплаты; Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания. При выбытии финансового актива, имеющегося в наличии для продажи накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибылей и убытков.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "прямого РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных займов. При получении эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости и включаются в состав прочих активов, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Компьютерное оборудование - 8,3%-48%

Мебель, офисное оборудование - 4,98%-19,67%

Транспортные средства - 6,67%-32,43%

Прочее оборудование - 5%-48%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Субординированные займы

Субординированные займы являются долгосрочными займами, привлеченными Банком на внутреннем рынке. В случае ликвидации Банка кредиторы по субординированному займу будут последними по очередности выплаты долга. Субординированные займы учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности ("кредиты и дебиторская задолженность"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Банка определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевыми инструментами, включенные в состав активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае существования объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью прогнозируемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных по текущей ставке доходности по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Банка возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования. Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в отчете о прочем совокупном доходе.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общехозяйственных и административных расходов.

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает распределение во времени всех комиссий и сборов, уплаченных полученными сторонами договора и составляющих неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затрат по сделке, а также всех прочих премий или дисконтов в качестве компонентов, входящих в состав процентного дохода или расхода.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2017 года.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки касаются тех обязательств, денежные потоки по которым классифицированы в отчете о движении денежных средств как потоки от финансовой деятельности. Требования о раскрытии применяют также и в отношении изменений в финансовых активах (например, активах, которые хеджируют обязательства, обусловленные финансовой деятельностью) в случае, если имевшие место или будущие денежные потоки по таким финансовым активам будут включены в состав денежных потоков от финансовой деятельности.

Один из способов выполнения требования к раскрытию информации заключается в представлении сверки между остатками обязательств, обусловленных финансовой деятельностью, на начало и конец периода, раскрываемых в отчете о финансовом положении, включая их изменения.

Изменения в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, показываются отдельно от изменений в прочих активах и обязательствах.

Ретроспективно требование не применяется, и за сравнительный период информация не приводится.

МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 12 разъясняют нижеследующие вопросы.

Нереализованные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости в МСФО и оцениваемым по себестоимости для целей налогообложения, приводят к вычитаемой временной разнице, независимо от того, ожидает ли держатель долгового инструмента возмещения балансовой стоимости долгового инструмента посредством его продажи или использования.

Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли не ограничена балансовой стоимостью актива.

В оценку будущей налогооблагаемой прибыли не включают налоговые вычеты, связанные с восстановлением вычитаемых временных разниц.

Организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими отложенными налоговыми активами. Если налоговое законодательство ограничивает использование налоговых убытков, организация оценивает отложенный налоговый актив в совокупности с прочими налоговыми активами того же типа.

В МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других организациях" (далее — МСФО (IFRS) 12) внесены поправки, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты.

МСФО (IFRS) 12 обязывает раскрывать в примечаниях к финансовой отчетности информацию о дочерних и ассоциированных организациях, совместных предприятиях и операциях, а также неконсолидируемых структурированных организациях.

В декабре 2016 года Совет по МСФО (IASB) разъяснил (п. 5А МСФО (IFRS) 12), что требования к раскрытию информации применяют и к тем долям участия, которые классифицируются как предназначенные для продажи, для распределения собственникам или как прекращенная деятельность. Исключение составляет обобщенная финансовая информация (пп. В10—В16 МСФО (IFRS) 12). В отношении выбывающих активов ее раскрывать не следует. К обобщенной финансовой информации относятся дивиденды, выплачиваемые неконтролирующим долям участия; финансовая информация об активах, обязательствах, прибыли или убытке и денежных потоках и т. д.

Вышеизложенные новые стандарты и интерпретации, применимые для Банка с 1 января 2017 года, не окажут существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

По мнению Банка, применение перечисленных выше новых стандартов и разъяснений не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

4 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Наличные денежные средства	151 997	149 766
Остатки по счетам в Банке России	507 589	1 091 491
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	223 251	327 501
Итого денежных средств и их эквивалентов	882 837	1 568 758

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

5 Обязательные резервы в Банке России

Обязательные резервы представляет собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

По состоянию на 30 июня 2017г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 78 037 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2016г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 79 745 тыс.руб.

6 Средства в других банках и финансовых учреждениях

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	91 661	95 154
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	16 719	13 788
Прочие счета в финансовых учреждениях	22 199	21 701
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	130 579	130 643

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 30.06.2017 года и на 31.12.2016 года включает в себя средства для расчетов с российскими и международными платежными системами, в том числе Visa и MasterCard.

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 30.06.2017г. включает в себя страховой депозит в сумме 12 124 тыс.руб. - в валюте депозита 205 тыс. долларов США (по состоянию на 31.12.2016г. - 9 099 тыс.руб. - 150 тыс. долларов США), размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND).

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Долговые корпоративные ценные бумаги:	101 676	288 135
Облигации кредитных организаций	101 676	284 666
Прочие векселя	-	3 469
Резервы под Прочие векселя	-	(728)
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	287 407

Облигации российских эмитентов в торговом портфеле представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими банками. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

По состоянию на 30 июня 2017 года

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 10,25% до 10,75% годовых со сроком погашения с мая 2018 по март 2025 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			10,62%	101 676
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	10,62%	101 676
Итого вложений:			10,62%	101 676

По состоянию на 31 декабря 2016 года

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 11,75% до 13,5% годовых со сроком погашения с июня 2017 по март 2025 года:

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			12,59%	284 666
С кредитным рейтингом	B	S&P	13,50%	101 784
С кредитным рейтингом	Ba3	Fitch	12,25%	81 311
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	11,94%	101 571
Прочие векселя	-	-	14,89%	3 469
Итого вложений:			12,61%	288 135

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Корпоративные кредиты	663 205	455 005
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	318 854	160 077
Потребительские кредиты	201 766	185 340
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 262 445	1 033 185
Прочие размещенные средства	64 998	51 562
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(186 148)	(208 017)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 325 120	1 677 152

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества и др.). Кредиты предоставляются в среднем на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков, риска ликвидности и прочих условий. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Прочие размещенные средства представляют собой залог денежных депозитов по операциям с международными платежными системами MasterCard и Visa.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещен-ные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Кредиты государ- ственным и муни- ципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2016 года	6 537	107 850	92 512	-	1 118	-	208 017
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	7 300	(1 148)	(27 599)	-	(422)	-	(21 869)
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2017 года	13 837	106 702	64 913	-	696	-	186 148

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Прочие размещенные средства	Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2015 года	436	116 318	50 296	17	5 190	-	172 257
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение периода	2 186	(353)	5 330	(17)	(194)	-	6 952
Кредиты, списанные как безнадежные в течение периода	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 30 июня 2016 года	2 622	115 965	55 626	-	4 996	-	179 209

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
На индивидуальной основе	195 681	-	195 681	0%
На коллективной основе	116 529	(696)	115 833	1%
субстандартные	6 644	-	6 644	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	318 854	(696)	318 158	0%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На коллективной основе	86 168	(3 956)	82 212	5%
требующие контроля	84 578	(2 398)	82 180	3%
сомнительные	15	(8)	7	53%
безнадежные	1 575	(1 550)	25	98%
На индивидуальной основе	115 598	(102 746)	12 852	89%
благополучные	10 933	-	10 933	0%
безнадежные	102 666	(102 666)	-	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	201 766	(106 702)	95 064	53%
Итого кредитов физическим лицам	520 620	(107 398)	413 222	21%
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе	663 205	(13 837)	649 368	2%
требующие контроля	360 328	(10 966)	349 362	3%
Итого корпоративных кредитов	663 205	(13 837)	649 368	2%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На индивидуальной основе	1 262 445	(64 913)	1 197 532	5%
благополучные	516 160	-	516 160	0%
требующие контроля	447 418	(10 072)	437 346	2%
субстандартные	252 796	(18 146)	234 650	7%
безнадежные	46 071	(36 695)	9 376	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 262 445	(64 913)	1 197 532	5%
Прочие размещенные средства				
На индивидуальной основе	64 998	-	64 998	0%
благополучные	64 995	-	64 995	0%
безнадежные	3	-	3	0%
Итого прочих размещенных средств	64 998	-	64 998	0%
Итого кредитов	2 511 268	(186 148)	2 325 120	7%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или ссуды на покупку жилья)				
На коллективной основе	26 919	-	26 919	0%
На индивидуальной основе	125 899	(1 118)	124 781	1%
субстандартные	7 259	-	7 259	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или ссуд на покупку жилья)	160 077	(1 118)	158 959	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
На коллективной основе	68 763	(4 920)	63 843	7%
требующие контроля	66 566	(2 960)	63 606	4%
субстандартные	97	(19)	78	20%
сомнительные	150	(75)	75	50%
безнадежные	1 950	(1 866)	84	96%
На индивидуальной основе	116 577	(102 930)	13 647	88%
благополучные	13 647	-	13 647	0%
безнадежные	102 930	(102 930)	-	100%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	185 340	(107 850)	77 490	58%
Итого кредитов физическим лицам	345 417	(108 968)	236 449	32%
Корпоративные кредиты				
На индивидуальной основе	455 005	(6 537)	448 468	
требующие контроля	455 005	(6 537)	448 468	1%
Итого корпоративных кредитов	455 005	(6 537)	448 468	1%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
На индивидуальной основе	1 033 185	(92 512)	940 673	9%
благополучные	328 376	-	328 376	0%
требующие контроля	355 524	(7 061)	348 463	2%
субстандартные	298 573	(48 756)	249 817	16%
безнадежные	50 712	(36 695)	14 017	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 033 185	(92 512)	940 673	9%
Прочие размещенные средства				
На индивидуальной основе	51 562	-	51 562	0%
благополучные	51 559	-	51 559	0%
безнадежные	3	-	3	0%
Итого прочих размещенных средств	51 562	-	51 562	0%
Итого кредитов	1 885 169	(208 017)	1 677 152	11%

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	663 205	-	-	-	-	663 205
Потребительские кредиты физическим лицам	97 511	-	15	101	104 139	201 766
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 225 748	-	-	30 747	5 950	1 262 445

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Ипотечные кредиты физическим лицам	318 489	365	-	-	-	318 854
Прочие размещенные средства	64 998	-	-	-	-	64 998
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(45 226)	(5)	(8)	(30 820)	(110 089)	(186 148)
Итого	2 324 725	360	7	28	-	2 325 120

Ниже представлен анализ обесцененных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 мес до 1 года	свыше 1 года	
Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-	-	-
Корпоративные кредиты	455 005	-	-	-	-	455 005
Потребительские кредиты физическим лицам	80 214	-	247	336	104 543	185 340
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	996 489	-	-	30 746	5 950	1 033 185
Ипотечные кредиты физическим лицам	160 077	-	-	-	-	160 077
Прочие размещенные средства	51 562	-	-	-	-	51 562
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(66 431)	-	(95)	(30 998)	(110 493)	(208 017)
Итого	1 676 916	-	152	84	-	1 677 152

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	400 000	52 425	-	-	452 425
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	3 164 292	887 613	26 087	383 153	4 461 145
Потребительские кредиты	6 888	33 104	-	-	700	40 692
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	55 898	38 216	543 068	-	27 930	665 112
Итого	62 786	3 635 612	1 483 106	26 087	411 783	5 619 374

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	570 000	177 022	-	-	747 022
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	2 952 312	980 110	33 301	137 822	4 103 545
Потребительские кредиты	11 248	270 671	-	-	2 364	284 283
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	58 893	38 216	150 170	-	27 930	275 209
Итого	70 141	3 831 199	1 307 302	33 301	168 116	5 410 059

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Изъятые обеспечение

В 2016 году Банк получил ряд активов путем получения контроля над обеспечением по просроченным кредитам. В течение 6 месяцев 2017 года часть полученных активов была реализована. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года размер изъятых обеспечения составляет:

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Недвижимость	30 736	46 715
Всего изъятых обеспечения	30 736	46 715

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	520 620	21%	345 417	18%
Деятельность финансовая и страховая	183 717	7%	110 000	6%
Транспортировка и хранение	352 000	14%	285 000	15%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	201 897	8%	190 667	10%
Обрабатывающие производства	0	0%	8 883	0%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	222 370	9%	207 616	11%
Деятельность в области информации и связи	421 838	17%	177 972	9%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	396	0%	3 637	0%
Строительство	50 555	2%	220 055	12%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	236 655	9%	186 176	10%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	321 220	13%	149 746	8%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 511 268	100%	1 885 169	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату 30 июня 2017 года у Банка было 8 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих значение 10% от величины капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 398 799 тысяч рублей, или 55,7% от общей суммы кредитов клиентам.

На отчетную дату 31 декабря 2016 года у Банка было 7 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих значение 10% от величины капитала. Совокупная сумма этих кредитов составляла 968 831 тысяч рублей, или 51,4% от общей суммы кредитов клиентам.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Долговые обязательства РФ	1 109 265	848 509
Корпоративные Облигации	691 168	599 791
Облигации кредитных организаций	692 946	418 975
Корпоративные еврооблигации:	863 438	860 924
Облигации прочие	863 438	860 924
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 356 817	2 728 199

По состоянию на 30 июня 2017 года

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации, с купонным доходом от 7,1% до 10,46% годовых, со сроком погашения с декабря 2017 года по октябрь 2024 года.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынках.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 9,1% до 14,75% годовых со сроком погашения с апреля 2018 по май 2026 года.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 3,4% до 9,1% годовых и со сроком погашения с апреля 2018 по февраль 2023 года.

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			10,23%	1 109 265
Облигации Федерального займа			10,23%	1 109 265
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10,23%	1 109 265
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			11,02%	1 384 114
С кредитным рейтингом	B-	Fitch	12,00%	95 473
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11,70%	63 488
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	9,36%	175 556
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10,00%	20 251
С кредитным рейтингом	B+	S&P	9,75%	51 357
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	14,75%	142 248
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	10,60%	142 796
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	10,75%	41 160
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,64%	143 555
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	10,44%	252 618
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	11,10%	16 710
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	10,40%	138 210
С кредитным рейтингом	B	S&P	13,15%	100 692
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,74%	863 438
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5,63%	95 000
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,75%	123 605
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,74%	237 277
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	3,83%	170 774
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	6,61%	21 497
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	7,25%	61 343
С кредитным рейтингом	B+	S&P	4,99%	123 985
С кредитным рейтингом	BB+	S&P	4,20%	29 957
Итого вложений:			9,40%	3 356 817

По состоянию на 31 декабря 2016 года

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ), которые являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с купонным доходом 10,95% годовых, с номиналом в валюте Российской Федерации, срок погашения которых наступает в декабре 2017 года.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и Евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися на рынках.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 9,7% до 14,75% годовых со сроком погашения с февраля 2017 по май 2026 года.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами Moody's/Fitch/S&P (в случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, берется последний из присвоенных), с купонным доходом от 3,4% до 9,1% годовых и со сроком погашения с марта 2017 по февраль 2023 года.

	Рейтинговая оценка	Рейтинговое агентство	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:			10,95%	848 509
Облигации Федерального займа			10,95%	848 509
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	10,95%	848 509
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:			11,61%	1 018 766
С кредитным рейтингом	Ba2	Moody's	11,20%	128 022
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	13,13%	245 002
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	9,75%	126 265
С кредитным рейтингом	B	S&P	12,76%	136 244
С кредитным рейтингом	Ba1	Moody's	10,40%	40 972
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	10,89%	279 503
С кредитным рейтингом	B+	Fitch	11,70%	62 758
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:			5,01%	860 924
С кредитным рейтингом	BB+	Fitch	6,59%	264 622
С кредитным рейтингом	B+	S&P	7,75%	64 923
С кредитным рейтингом	BB	Fitch	5,63%	96 917
С кредитным рейтингом	BB-	S&P	4,50%	30 202
С кредитным рейтингом	BBB-	Fitch	4,31%	213 333
С кредитным рейтингом	Ba3	Moody's	7,25%	63 534
С кредитным рейтингом	BB-	Fitch	6,75%	127 393
Итого вложений:			9,32%	2 728 199

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

10 Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2017 года представлено ниже (неаудированные данные):

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	7 484	-	211	595	32 235	2 771	43 296
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на							
01 января 2017 года	19 321	2 132	2 321	595	38 681	5 955	69 005
Поступления	-	-	-	2 593	2 633	-	5 226
Выбытия	-	-	-	(595)	-	(1 614)	(2 209)
По состоянию на							
30 июня 2017 года	19 321	2 132	2 321	2 593	41 314	4 341	72 022

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Амортизация							
По состоянию на							
01 января 2017 года	(11 837)	(2 132)	(2 110)	-	(6 446)	(3 184)	(25 709)
Начисленная	(2 112)	-	(12)	-	(3 856)	(275)	(6 255)
Амортизация выбытия	-	-	-	-	-	816	816
По состоянию на							
31 июня 2017 года	(13 949)	(2 132)	(2 122)	-	(10 302)	(2 643)	(31 148)
Остаточная стоимость на 30 июня 2017 года	5 372	-	199	2 593	31 012	1 698	40 874

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 30 июня 2016 года представлено ниже (неаудированные данные):

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	6 444	-	235	652	12 039	1 949	21 319
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на							
01 января 2016 года	14 392	2 132	2 321	652	13 996	4 489	37 982
Поступления	685	-	-	16 644	(2 487)	634	15 476
Выбытия	-	-	(135)	(652)	(94)	-	(881)
По состоянию на							
30 июня 2016 года	15 077	2 132	2 186	16 644	11 415	5 123	52 577
Амортизация							
По состоянию на							
01 января 2016 года	(7 948)	(2 132)	(2 086)	-	(1 957)	(2 540)	(16 663)
Начисленная	(1 242)	-	(11)	-	-	(248)	(1 501)
Амортизация выбытия	-	-	-	-	559	-	559
По состоянию на							
30 июня 2016 года	(9 190)	(2 132)	(2 097)	-	(1 398)	(2 788)	(17 605)
Остаточная стоимость на 30 июня 2016 года	5 887	-	89	16 644	10 017	2 335	34 972

11 Прочие активы

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Предоплата по налогам	-	-
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14 423	23 300
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	223 083	208 803
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	31 315	46 715
Прочие активы	11 037	3 254
Резерв	(11 892)	(3 764)
Итого прочих активов	267 966	278 308

Строка "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" включает в себя, в основном текущие незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи, операции с пластиковыми картами и эквайрингу.

Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи представляют собой преимущественно недвижимое имущество, полученное по договору залога по ранее предоставленной ссуде (изъятые обеспечение). Также по данной статье отражено оборудование, предназначенное для продажи.

12 Средства других банков и финансовых учреждений

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Корреспондентские счета кредитных организаций - корреспондентов	20 000	-
Итого средств других банков и финансовых учреждений	20 000	-

13 Средства клиентов

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Юридические лица	4 049 410	3 730 031
Текущие и расчетные счета	2 157 804	2 217 555
Срочные депозиты	1 891 550	1 512 451
Прочие счета клиентов	56	25
Физические лица	1 427 037	1 494 531
Текущие счета и счета до востребования	255 552	196 026
Срочные депозиты	1 171 260	1 298 305
Прочие счета клиентов	225	200
Итого средств клиентов	5 476 447	5 224 562

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)	
Физические лица	1 427 037	26%	1 494 531	29%
Деятельность финансовая и страховая	469 762	9%	475 711	9%
Транспортировка и хранение	378 396	7%	583 338	11%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	532 750	10%	229 787	4%
Обрабатывающие производства	219 581	4%	163 858	3%
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	94 718	2%	80 679	2%
Деятельность в области информации и связи	1 893 731	35%	1 985 523	38%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	1 995	0%	39 739	1%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	537	0%	610	0%
Строительство	153 078	3%	17 714	0%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	151 959	3%	58 248	1%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	149	0%	65	0%
Водоснабжение, водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	4	0%	37	0%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	122 200	2%	45 857	1%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром, кондиционирование воздуха	4	0%	43	0%
Добыча полезных ископаемых	23 590	0%	5 644	0%
Предоставление прочих видов услуг	630	0%	165	0%
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	4 819	0%	41 025	1%
Прочее	1 507	0%	1 988	0%
Итого средств клиентов	5 476 447	100%	5 224 562	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2017 года у Банка было 11 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 124 282 тыс. руб., что составляет 57,0% от средств клиентов Банка.

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка было 11 клиентов, с общей суммой остатков денежных средств и процентных требований, приходящихся на каждого, превышающих значение 10% от величины капитала Банка. Суммарная величина остатков денежных средств и процентных требований составила 3 527 559 тыс. руб., что составляет 67,5% от средств клиентов Банка.

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 25.

14 Выпущенные долговые обязательства

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Собственные векселя	11 704	11 705
Итого выпущенных векселей	11 704	11 705

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены процентными векселями.

По состоянию на 30.06.2017 процентные векселя, выпущенные Банком, на сумму 11 200 тысячи рублей, номинированы в российских рублях. Средневзвешенная процентная ставка по данным векселям составляет 8,28 % годовых (31.12.2016 г.: 9.17% годовых). Срок погашения данных векселей наступает с августа 2017 года по май 2018 года (31.12.2016 г.: с мая 2017 года по август 2017 года).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 25.

15 Прочие обязательства

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Кредиторская задолженность	25 840	6 009
Налоги к уплате	12 414	13 061
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	368 745	304 251
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	-	12 869
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	15 302	12 771
Предоплата выпущенных долей в Уставном капитале Банка до регистрации	-	330 000
Прочие обязательства	47 243	50 290
Итого прочих обязательств	469 544	729 251

Строка "Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры" в основном включает в себя текущие обязательства Банка по уплате комиссий и незавершенные расчеты по операциям мобильной коммерции с операторами сотовой связи, операциям с пластиковыми картами и поставщиками услуг.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Примечании 25.

16 Субординированные кредиты

По состоянию на 30 июня 2017 года как и по состоянию на 31 декабря 2016 года, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс.руб., пролонгированные в 2014-м году, в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.10.2022 года.

17 Собственный капитал

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
ООО "СибКонсалтГрупп"	173 108	173 108
АО "АСК Ренессанс"	330 000	-
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	883 809	553 809
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	64 034	57 078
Дополнительный капитал	167 000	167 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	(67 268)	(94 941)
Итого Собственный капитал	1 047 575	682 946

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отозваны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В начале 2017 года Банк увеличил уставный капитал за счет вклада Акционерного общества «АСК Ренессанс» в размере 330 000 тыс. руб.

Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 года, составила:	27 673	тыс.руб.
Чистая прибыль за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года, составила:	3 046	тыс.руб.

18 Процентные доходы и процентные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	36 435	21 954
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 122	22 477
По финансовым активам, предназначенным для продажи	138 184	77 108
По кредитам клиентам	142 222	113 700
Итого процентных доходов	327 963	235 239
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(385)	(52)
По выпущенным ценным бумагам	(501)	(498)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(136 159)	(98 875)
Итого процентных расходов	(137 045)	(99 425)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	190 918	135 814

19 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(700)	621
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	490	191
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(210)	812

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Торговые операции	27 460	26 197
Курсовые разницы	(7 668)	(2 601)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	19 792	23 596

21 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Комиссионный доход		
Расчетно-кассовое обслуживание	6 305	5 523
По выданным гарантиям	-	3 493
Выполнение функций валютного контроля	3 980	2 808
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	899 681	487 739
Прочее	25 580	7 670
Итого комиссионных доходов	935 546	507 233
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 617)	(1 636)
По операциям с пластиковыми картами, эквайринга и в рамках услуги "Мобильные платежи"	(891 404)	(486 720)
Прочее	(668)	(512)
Итого комиссионных расходов	(894 689)	(488 868)
Чистый комиссионный доход / (убыток)	40 857	18 365

22 Прочие операционные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	854	630
Штрафные санкции и прочие пени	854	386
Доход от интеграции и развития платежных сервисов	50 705	29 150
Прочее	13 019	2 128
Итого прочих операционных доходов	65 432	32 294

23 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Затраты на персонал	(120 089)	(96 212)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(23 392)	(15 676)
Административные расходы	(50 535)	(16 658)
Профессиональные услуги	(8 568)	(3 536)
Расходы на сопровождение Автоматизированной Банковской Системы	(6 104)	(4 582)
Расходы на операционную аренду	(47 228)	(59 446)
Амортизация	(6 254)	(1 009)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(1 266)	(1 488)
Расходы на охрану	(1 040)	(1 022)
Командировочные и представительские расходы	(602)	(623)
Реклама и маркетинг	(239)	(237)
Расходы по выбытию/реализации имущества	(42)	-
Прочие	(11 006)	(5 663)
Итого административных и прочих операционных расходов	(276 365)	(206 152)

Затраты на персонал включают в себя:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Расходы на заработную плату и премии	(92 797)	(72 614)
Расходы по социальным взносам	(24 958)	(20 679)
Расходы на обучение и литературу	(120)	-
Прочие выплаты персоналу	(2 214)	(2 919)
Итого затрат на персонал	(120 089)	(96 212)

24 Налог на прибыль

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(22 775)	(3 217)
Возникновение и списание временных разниц/изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	(13 428)	4 695
За вычетом отложенного налогообложения в капитале от переоценки финактивов для продажи	8 983	6 773
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(27 220)	8 251

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (30.06.2016 г.: 20%).

Банк на 30 июня 2017 года признал отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 31 090 тыс. руб.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года РУБ'000 (неаудированные данные)
Прибыль по МСФО до налогообложения	54 893	(5 205)
Теоретическое налоговое возмещение по ставке 20%	10 979	(1 041)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(8 640)	(3 575)
Прочие разницы (постоянные разницы)	(29 559)	12 867
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(27 220)	8 251

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств / требований по отложенному налогу:

Временные разницы, уменьш. / (увеличив.) НОБ / прочих совокупный доход	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30.06.2016	Отражено в ОПУ	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	30.06.2017
Денежные средства и их эквиваленты				(44)	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 120)	-	99	(204)	-	(87)
Кредиты и дебиторская задолженность	4 321	-	(10 426)	(964)	-	(3 316)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(15 986)	4 880	41 125	87	8 983	1 115
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(5 399)	-	(2 997)	274	-	(1 947)
Прочие активы	(1 828)	-	(36 447)	(654)	-	(36 369)
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	(745)	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	(8 300)	-	(2 465)	923	-	330
Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	23 736	-	(58 507)	5 772	-	(31 090)
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(9 576)	4 880	(69 618)	4 445	8 983	(71 364)
Непризнанный отложенный налоговый (актив)	-	-	-	-	-	-
Чистый отложенный налоговый (актив) / обязательство	(9 576)	4 880	(69 618)	4 445	8 983	(71 364)

25 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

В течение всего года Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

Под «риском» Банком понимается возможность (вероятность) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Организационно управление рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Стратегию управления рисками определяют Совет директоров Банка через определение приоритетных задач по управлению рисками, принятие Стратегии управления рисками и капиталом и других внутренних нормативных документов Банка, а также:

- утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществление контроля за его реализацией;
- утверждение процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;
- утверждение показателей склонности к риску и целевые уровни рисков;
- рассмотрение результатов выполнения ВПОДК, результатов стресс-тестирования;
- оценка эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала.

Тактическое управление рисками через утверждение подходов к выявлению, оценке и управлению рисками, обеспечение условий для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала, обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) Банка на установленном уровне, принятие управленческих решений в рамках установленных полномочий осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление Банка и Финансово-Кредитный комитет Банка, который является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете), в том числе по представлению Управления риск-менеджмента.

Оперативное управление рисками Банка в рамках своих компетенций осуществляют:

- подразделения Банка, генерирующие риск, в т.ч. бизнес-подразделения, через выявление рисков, принятие бизнес-решений с учетом риска, соблюдение установленных лимитов;
- Управление риск-менеджмента – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь. Управление риск-менеджмента выполняет в числе других следующие функции:
 - о разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками;
 - о организация процесса идентификации и оценки значимых рисков;
 - о проведение анализа и оценки финансового положения кредитных организаций, заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
 - о формирование мотивированных суждений о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
 - о разработка методологии и расчет лимитов на проведение операций;
 - о формирование отчетности ВПОДК по Банку;
 - о формирование агрегированной отчетности об уровне значимых рисков;
 - о проведение стресс-тестирования значимых банковских рисков.
- иные подразделения Банка, деятельность которых способна ограничить и/или исключить риски, принимаемые Банком, в том числе подразделения, в задачи которых входит обеспечение экономической и внутренней безопасности, Служба внутреннего контроля, Управление внутреннего аудита и Юридический отдел.

Контроль эффективности управления банковскими рисками осуществляется Управлением внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля в виде независимого надзора за качеством управления рисками, согласования всех внутренних документов, регламентирующих процедуры управления и контроля рисков, оценки рациональности осуществляемых технологий управления рисками и их соответствие политике Банка.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Управление рисками Банка базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, их снижения (предотвращения) и мониторинга.

Управление рисками осуществляется, в том числе через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников подразделений, уполномоченных заключать, сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе в составе и в сроки, определяемые внутренними регламентными документами, формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка всей необходимой для принятия решений информацией.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков. В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление риск-менеджмента на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости Банка к риску, анализирует динамику его изменения. Результаты проведенного анализа в обязательном порядке предоставляются на рассмотрение Правлению Банка.

Банк выделяет следующие значимые риски, присущие своей деятельности:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

• рыночный риск:

- о процентный риск;
- о фондовый риск;
- о валютный риск;
- о товарный риск;

- риск концентрации (рассматривается в составе кредитного, рыночного риска и риска ликвидности);
- операционный риск.

В числе прочих рисков Банк выделяет:

- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, представляющий собой риск убытков, связанных с полной или частичной потерей стоимости финансового актива (например, кредита, долговой ценной бумаги) в связи с дефолтом или ухудшением кредитного качества контрагента. Кредитный риск оценивается по всем заемщикам, векселедателям, эмитентам ценных бумаг и прочим контрагентам, имеющим обязательства перед Банком.

Риск концентрации (в части кредитного риска) – риск, связанный с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков;
- концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
- концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
- наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения, например, правового риска, риска ликвидности.

Оценка производится исходя из общей суммы денежных средств к уплате, типа используемого финансового инструмента, наличия и качества обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль, пр.) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

В основе системы управления кредитными рисками Банка лежат следующие принципы:

- использование современных методик и инструментов управления кредитными рисками Банка в целом: данные методики разрабатываются на единых стандартизированных подходах к кредитованию;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления кредитными рисками с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий по управлению кредитными рисками;
- независимость подразделений, осуществляющих оценку и контроль кредитных рисков, от подразделений, иницирующих сделки, несущие кредитные риски;
- соответствие системы управления кредитными рисками требованиям регуляторов и российского законодательства;
- контроль и ограничение риска, а также контроль ожидаемых потерь Банка вследствие дефолта заемщика/группы связанных заемщиков осуществляются при помощи системы лимитов.

В целях обеспечения устойчивости финансового положения Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

При управлении кредитным риском Банк устанавливает показатели склонности к риску, целевые уровни рисков, а также лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений на операции осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка, установление показателей склонности к риску и целевых уровней рисков осуществляет Совет директоров Банка.

Система контроля и мониторинга уровня кредитных рисков Банка реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию, что закреплено во внутренних нормативных документах.

Оценка кредитных рисков контрагентов Банка по сделкам, несущим кредитный риск, проводится в зависимости от типов контрагентов:

- корпоративных клиентов, кредитных организаций, финансовых компаний, клиентов-субъектов малого бизнеса, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, страховых и лизинговых компаний - на основании системы кредитных рейтингов или иных важных показателей;
- физических лиц на основании оценки платежеспособности контрагентов в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований регулятора, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков. При этом используются следующие методы:

- распределенный механизм идентификации критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим централизованным ведением единого списка групп связанных заемщиков;
- контроль представления крупных кредитов единичным заемщикам или группам связанных заемщиков;
- выделение групп заемщиков в разрезе отраслевой принадлежности.

Основным инструментом снижения кредитного риска, обусловленного невыплатой по кредитным договорам, является наличие обеспечения. При выдаче кредитов Банк обычно требует предоставить обеспечение. Для ограничения кредитного риска может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. В соответствии с политикой Банка обеспечение по кредитам юридическим лицам (залоговая стоимость имущественного обеспечения и/или сумма обязательств (лимит ответственности) по договору поручительства и/или сумма гарантии) должно покрывать величину кредита, преимущественно в полном объеме.

Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или его реализации. Качество залога косвенно характеризуется перечнем и существенностью сопряженных с залогом рисков и определяется рядом факторов: ликвидность, достоверность определения стоимости, риск обесценения, подверженность рискам утраты и повреждения, риски, обусловленные причинами правового характера и прочие.

Оценка стоимости залога производится на основании внутренней экспертной оценки, оценки независимых оценщиков либо на основании стоимости предмета залога в бухгалтерской отчетности заемщика с применением дисконта.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования.

Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
- ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности. В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. В целях ограничения риска ликвидности Банк устанавливает показатели склонности к риску (лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица, максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года) и целевые уровни рисков (минимально допустимые значения нормативов Н2, Н3, максимальное значение норматива Н4 и сигнальные значения). Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка. Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

На 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 72,16% (на 31 декабря 2016 года: 89,03%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 118,30% (на 31 декабря 2016 года: 108,13%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 53,42% (на 31 декабря 2016 года: 69,29%) при максимально допустимом значении 120%.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (обязательства с учетом начисленных процентов, дисконтов по дате погашения) по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	До востребова-	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	20 000	-	-	-	20 000
Средства клиентов	3 374 849	658 707	1 165 990	351 336	5 550 882
Выпущенные долговые обязательства	-	6 784	5 765	-	12 549
Субординированные кредиты	-	-	-	332 785	332 785
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 394 849	665 491	1 171 755	684 121	5 916 216

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения (обязательства с учетом наращенных процентов, дисконтов по дату погашения) по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 889 409	686 308	537 874	148 771	5 262 362
Выпущенные долговые обязательства	-	5 707	7 046	-	12 753
Субординированные кредиты	-	-	-	362 083	362 083
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 889 409	692 015	544 920	510 854	5 637 198

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	882 837	-	-	-	-	882 837
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	78 037	78 037
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 579	-	-	-	-	130 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	-	-	-	-	101 676
Кредиты и дебиторская задолженность	244 656	54 324	655 847	1 556 441	(186 148)	2 325 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 356 817	-	-	-	-	3 356 817
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	71 364	71 364
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	40 874	40 874
Прочие активы	230 221	36 333	1 096	-	316	267 966
Итого активов	4 946 786	90 657	656 943	1 556 441	4 443	7 255 270
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	20 000	-	-	-	-	20 000
Средства клиентов	3 394 865	649 058	1 108 801	323 723	-	5 476 447
Выпущенные долговые обязательства	-	6 669	5 035	-	-	11 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	449 082	7 061	3 624	9 777	-	469 544
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	3 863 947	662 788	1 117 460	563 500	-	6 207 695
Чистая балансовая позиция	1 082 839	(572 131)	(460 517)	992 941	4 443	1 047 575
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	1 082 839	510 708	50 191	1 043 132	1 047 575	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	-	-	-	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	79 745	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	-	-	-	130 643

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	191 680	228 317	165 012	1 300 160	(208 017)	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	-	-	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 956	84 956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 296	43 296
Прочие активы	232 770	328	391	-	44 819	278 308
Итого активов	5 139 457	228 645	165 403	1 300 160	44 799	6 878 464
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 888 003	674 453	517 577	144 529	-	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	-	5 297	6 408	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	707 632	10 745	1 317	9 557	-	729 251
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	4 595 635	690 495	525 302	384 086	-	6 195 518
Чистая балансовая позиция	543 822	(461 850)	(359 899)	916 074	44 799	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	543 822	81 972	(277 927)	638 147	682 946	-

Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержание величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиям Банка России и принятым внутренними документам Банка. В целях ограничения рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску (величина капитала, необходимого для покрытия убытков от изменения стоимости финансовых инструментов, лимит ОВП (максимальное значение), процентное отношение величины процентного риска к величине собственных средств (капитала) Банка), а также целевые уровни рисков и сигнальные значения. В целях ограничения риска концентрации в части рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску: отношение объема требований Банка к крупнейшим эмитентам к общему портфелю ценных бумаг, показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности. Предельные значения данных показателей утверждаются Советом директоров Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Основными источниками процентного риска для Банка являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и/или изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

• при условии совпадения сроков пересмотра ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам вследствие привязанности финансовых инструментов к различным рыночным индикаторам (базисный риск);

• использование процентных опционов и/или сделок с опционным условием (встроенным опционом), где контрагенты имеют возможность выбора даты погашения своих обязательств или выбора даты требования выплат по обязательствам Банка (опционный риск).

Оценка процентного риска определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 30 июня 2017 года и на 30 июня 2016 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	11 858	13 247
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	(11 858)	(13 247)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные). В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	882 837	882 837
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	78 037	78 037
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	130 579	130 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	-	-	-	-	101 676
Кредиты и дебиторская задолженность	244 656	54 324	655 847	1 556 441	(186 148)	2 325 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 356 817	-	-	-	-	3 356 817
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	71 364	71 364
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	40 874	40 874
Прочие активы	-	-	-	-	267 966	267 966
Итого активов	3 703 149	54 324	655 847	1 556 441	1 285 509	7 255 270
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	20 000	-	-	-	-	20 000
Средства клиентов	1 961 639	649 058	1 108 801	323 723	1 433 226	5 476 447
Выпущенные долговые обязательства	-	6 669	5 035	-	-	11 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	469 544	469 544
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	1 981 639	655 727	1 113 836	553 723	1 902 770	6 207 695
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2017 года	1 721 510	(601 403)	(457 989)	1 002 718	(617 261)	1 047 575
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2017 года	1 721 510	1 120 107	662 118	1 664 836	1 047 575	-

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 568 758	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	79 745	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	130 643	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	191 680	228 317	165 012	1 300 160	(208 017)	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	-	-	-	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	84 956	84 956
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43 296	43 296
Прочие активы	-	-	-	-	278 308	278 308
Итого активов	3 207 286	228 317	165 012	1 300 160	1 977 689	6 878 464
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 083 193	674 453	517 577	144 529	1 804 810	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	-	5 297	6 408	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-	729 251	729 251
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Итого обязательств	2 083 193	679 750	523 985	374 529	2 534 061	6 195 518
Чистый процентный разрыв на 30 июня 2016 года	1 124 093	(451 433)	(358 973)	925 631	(556 372)	682 946
Совокупный процентный разрыв на 30 июня 2016 года	1 124 093	672 660	313 687	1 239 318	682 946	-

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года (аудированные данные)		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
- Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
- Депозиты в Банке России	8,00%	-	-	9,00%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,62%	-	-	12,56%	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность	13,20%	-	-	14,08%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,66%	6,99%	4,09%	11,30%	6,99%	5,56%

30 июня 2017 года (неаудированные данные)			31 декабря 2016 года (аудированные данные)		
Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов					
- текущие и расчетные счета	3,55%	-	1,94%	-	-
- срочные депозиты	8,00%	1,65%	8,38%	3,24%	3,00%
Выпущенные долговые обязательства	8,28%	-	9,17%	-	-
Субординированные кредиты	8,50%	-	8,50%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Банк размещал депозиты в Банке России по состоянию на 30.06.2017 под 9% годовых, и по состоянию на 31.12.2016 под 9,0% годовых.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оценка валютного риска осуществляется Банком, исходя из текущего значения ОВП и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Казначейство Банка регулирует уровень валютного риска путем контроля конверсионных операций. Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

С целью регулирования валютного риска Казначейство Банка контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	577 129	254 790	45 791	5 127	882 837
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 037	-	-	-	78 037
Средства в других банках и финансовых учреждениях	32 155	69 124	29 300	-	130 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	-	-	-	101 676
Кредиты и дебиторская задолженность	2 260 125	64 995	-	-	2 325 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 493 379	560 888	302 550	-	3 356 817
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	71 364	-	-	-	71 364
Основные средства и нематериальные активы	40 874	-	-	-	40 874
Прочие активы	267 924	42	-	-	267 966
Итого активов	5 922 663	949 839	377 641	5 127	7 255 270

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	20 000	-	-	-	20 000
Средства клиентов	4 179 929	1 121 431	175 086	1	5 476 447
Выпущенные долговые обязательства	11 704	-	-	-	11 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	469 120	73	351	-	469 544
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательств	4 910 753	1 121 504	175 437	1	6 207 695
Чистая балансовая позиция	1 011 910	(171 665)	202 204	5 126	1 047 575
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	1 011 910	840 245	1 042 449	1 047 575	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные)

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 192 983	80 909	282 464	12 402	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	-	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	40 059	59 098	31 486	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 625 593	51 559	-	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 274	546 073	314 852	-	2 728 199
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	-	43 296
Прочие активы	278 151	157	-	-	278 308
Итого активов	5 499 464	737 796	628 802	12 402	6 878 464
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	3 928 087	553 805	732 916	9 754	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	729 034	149	68	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Итого обязательств	4 898 826	553 954	732 984	9 754	6 195 518
Чистая балансовая позиция	600 638	183 842	(104 182)	2 648	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	600 638	784 480	680 298	682 946	-

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 30 июня 2017 года (неаудированные данные), при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за июнь 2017 года:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал Банка
Укрепление доллара США на 6,0%	(10 300)	(8 240)
Ослабление доллара США на 6,0%	10 300	8 240
Укрепление евро на 7,0%	14 154	11 323
Ослабление евро на 7,0%	(14 154)	(11 323)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала Банка, в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 30 июня 2016 года (неаудированные данные), при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за июнь 2016 года:

	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на собственный капитал Банка
Укрепление доллара США на 10,0%	1 837	1 470
Ослабление доллара США на 10,0%	(1 837)	(1 470)
Укрепление евро на 14,0%	1 080	864
Ослабление евро на 14,0%	(1 080)	(864)

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции. На протяжении первой половины 2017 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 30.06.2016 подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

Прочие нефинансовые риски**Географический риск**

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	795 730	87 107	-	882 837
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 037	-	-	78 037
Средства в других банках и финансовых учреждениях	118 455	12 124	-	130 579
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	-	-	101 676
Кредиты и дебиторская задолженность	2 260 125	64 995	-	2 325 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 493 379	863 438	-	3 356 817
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	71 364	-	-	71 364
Основные средства и нематериальные активы	40 874	-	-	40 874
Прочие активы	267 966	-	-	267 966
Итого активов	6 227 606	1 027 664	-	7 255 270
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	20 000	-	-	20 000
Средства клиентов	5 353 560	88	122 799	5 476 447
Выпущенные долговые обязательства	11 704	-	-	11 704
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	440 079	29 371	94	469 544
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	6 055 343	29 459	122 893	6 207 695
Чистая балансовая позиция	172 263	998 205	(122 893)	1 047 575
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	172 263	1 170 468	1 047 575	

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 445 358	123 400	-	1 568 758
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	-	-	79 745
Средства в других банках и финансовых учреждениях	121 544	9 099	-	130 643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	-	-	287 407
Кредиты и дебиторская задолженность	1 625 593	51 559	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 867 275	860 924	-	2 728 199
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	-	278 308
Итого активов	5 833 482	1 044 982	-	6 878 464

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	5 153 982	152	70 428	5 224 562
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	11 705
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	729 251	-	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Итого обязательств	6 124 938	152	70 428	6 195 518
Чистая балансовая позиция	(291 456)	1 044 830	(70 428)	682 946
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(291 456)	753 374	682 946	

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работников, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление прочими нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями и регламентами Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением нефинансовых рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов таких рисков. Под оценкой нефинансовых рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации.

Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
 - продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
 - индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертную сравнительную оценку возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.
- Под мониторингом нефинансовых рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;

- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются участниками и Советом директоров Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка.

26 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объемам проводимых операций.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет, прогноз и контроль за соблюдением обязательных нормативов и сопутствующих финансовых показателей.

В целях поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала, в том числе принципов, заложенных Стратегией управления рисками и капиталом, Банк на регулярной основе проводит:

- стресс-тестирование для оценки способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки;
- оценку устойчивости Банка, в том числе его капитала, к воздействию основных банковских рисков.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 8%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1 218 616	832 111
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	7 852 884	6 657 156
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка	15,5%	12,5%

27 Операционная аренда*Аренда с точки зрения арендатора*

Банком заключены ряд договоров операционной аренды помещений. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Несокращаемые платежи по операционной аренде до конца 2017 года составят 59 443 тыс.руб. и в значительной степени будут зависеть от курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках по состоянию за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 года, было признано 55 729 тыс. руб., в том числе налог на добавленную стоимость (за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года 70 146 тыс.руб.) (неаудированные данные).

Аренда с точки зрения арендодателя

Банком заключены договора операционной субаренды помещений. Размер платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции.

Платежи по операционной субаренде до конца 2017 года составят 541 тыс.руб. и будут зависеть от курса иностранной валюты, устанавливаемому Банком России, по отношению к рублю.

В качестве доходов от операционной субаренды в отчете о прибылях и убытках за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 года было признано 541 тыс. руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года 630 тыс.руб.) (неаудированные данные)

28 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Руководство Банка считает, что разбирательства по ним по состоянию на 30 июня 2017 года не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 30 июня 2017 года Руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, Руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка:

	30 июня 2017 года РУБ'000 (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года РУБ'000 (аудированные данные)
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	227 473	249 443
Гарантии выданные	-	186 386
Итого условных обязательств кредитного характера	227 473	435 829

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует иерархию справедливой стоимости, описанную в учетной политике.

В таблице ниже представлены активы и обязательства в соответствии с иерархией справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 - го уровня	Справедливая стоимость 2 - го уровня	Справедливая стоимость 3 - го уровня
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	882 837	882 837	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	78 037	78 037	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 579	-	130 579	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 676	101 676	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	2 325 120	-	-	2 325 120
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 356 817	3 356 817	-	-
Отложенный налоговый актив	71 364	-	-	71 364
Основные средства и нематериальные активы	40 874	-	-	40 874
Прочие активы	267 966	-	-	267 966
Итого активов	7 255 270	4 419 367	130 579	2 705 324
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	20 000	-	20 000	-
Средства клиентов	5 476 447	-	5 476 447	-
Выпущенные долговые обязательства	11 704	-	11 704	-
Прочие обязательства	469 544	-	-	469 544
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000	-
Итого обязательств	6 207 695	-	5 738 151	469 544

В таблице ниже представлены активы и обязательства в соответствии с вышеуказанной иерархией справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 1 - го уровня	Справедливая стоимость 2 - го уровня	Справедливая стоимость 3 - го уровня
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758	1 568 758	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	79 745	79 745	-	-
Средства в других банках и финансовых учреждениях	130 643	-	130 643	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 407	287 407	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	1 677 152	-	-	1 677 152
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 728 199	2 728 199	-	-
Отложенный налоговый актив	84 956	-	-	84 956
Основные средства и нематериальные активы	43 296	-	-	43 296
Прочие активы	278 308	-	-	278 308
Итого активов	6 878 464	4 664 109	130 643	2 083 712
Обязательства				
Средства клиентов	5 224 562	-	5 224 562	-
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	11 705	-
Прочие обязательства	729 251	-	-	729 251
Субординированные кредиты	230 000	-	230 000	-
Итого обязательств	6 195 518	-	5 466 267	729 251

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость для котируемых инструментов рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Справедливая стоимость некотируемых инструментов определяется на основе оценки стоимости чистых активов. По оценке руководства, справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. По мнению руководства, их справедливая стоимость существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость средств клиентов, средств других банков и финансовых учреждений, выпущенных долговых обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. По мнению руководства, справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Субординированные кредиты. Оценочная справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой оцениваются с помощью котировок и условий схожих инструментов. По оценке руководства, справедливая стоимость субординированных кредитов существенно не отличается от их соответствующей балансовой стоимости.

30 Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	882 837			882 837
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				101 676
- Корпоративные облигации	101 676			101 676
- Векселя компаний	-			-
Средства в других банках				130 579
- Кредиты и депозиты в других банках		130 579		130 579
Кредиты клиентам				2 325 120
- Корпоративные кредиты		649 368		649 368
- Потребительские кредиты		95 064		95 064
- Кредиты малому и среднему бизнесу		1 197 532		1 197 532
- Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)		318 158		318 158
- Прочие размещенные средства		64 998		64 998
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				3 356 817
- Долговые государственные ценные бумаги			1 109 265	1 109 265
- Корпоративные облигации			1 384 114	1 384 114
- Корпоративные еврооблигации			863 438	863 438
Итого финансовых активов	984 513	2 455 699	3 356 817	6 797 029
Нефинансовые активы				458 241
Итого активов				7 255 270

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные):

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолжен- ность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1 568 758			1 568 758
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				287 407
- Корпоративные облигации	284 666			284 666
- Векселя компаний	2 741			2 741
Средства в других банках				130 643
- Кредиты и депозиты в других банках		130 643		130 643
Кредиты клиентам				-
- Кредиты государственным и муниципальным органам				1 677 152
- Корпоративные кредиты		448 468		448 468
- Потребительские кредиты		77 490		77 490
- Кредиты малому и среднему бизнесу		940 673		940 673
- Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)		158 959		158 959
- Прочие размещенные средства		51 562		51 562
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				2 728 199
- Долговые государственные ценные бумаги			848 509	848 509
- Корпоративные облигации			1 018 766	1 018 766
- Корпоративные еврооблигации			860 924	860 924
Итого финансовых активов	1 856 165	1 807 795	2 728 199	6 392 159
Нефинансовые активы				486 305
Итого активов				6 878 464

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

31 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности частное лицо или предприятие считаются связанной стороной с Банком, если один из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, старший руководящий персонал Банка, в состав которого входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, старшим руководящим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) и статьи доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные):

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	12 658	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого Активов	-	-	12 658	-
Пассив				
Средства клиентов	73 360	-	302 569	16 909
Выпущенные долговые обязательства	11 704	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого Пассивов	85 064	-	302 569	16 909

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Процентные доходы	-	-	921	-
Процентные расходы	(6 480)	-	(6 847)	-
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	2 020	-
Комиссионные доходы	69	-	103	8
Прочие операционные доходы	9	-	23	-
Итого чистых доходов (расходов)	(6 402)	-	(3 780)	8

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные) и статьи доходов и расходов за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные), по операциям со связанными сторонами :

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприятия	Старший руководящий персонал	Прочие
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	16 066	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Итого Активов	-	-	16 066	-
Пассив				
Средства клиентов	30 340	-	336 771	365 378
Выпущенные долговые обязательства	11 705	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	330 000
Итого Пассивов	42 045	-	336 771	695 378
Процентные доходы	-	-	408	-
Процентные расходы	(496)	-	(9 499)	(4 470)
Изменение резерва под обесценение активов	-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	632	-
Комиссионные доходы	20	-	154	12
Прочие операционные доходы	12	-	10	-
Итого чистых доходов (расходов)	(464)	-	(8 295)	(4 458)

Общая сумма вознаграждения старшему руководящему персоналу Банка, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат по состоянию за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2017 года составила 16 567 тыс.руб. (за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2016 года 14 676 тыс.руб.) (неаудированные данные).

32 События после отчетной даты

Событий, существенно повлиявших на финансовое положение Банка, а так же на структуру баланса Банка после 30 июня 2017 года до даты составления и представления данной отчетности не происходило.